



Copyright2018 TapaniMansikkala

# Matkailu - Matkavakuutukset

24.5.2021 13.59

**Vakuutukset erikoisine ehtoineen on varsinainen päänsärky. Matkavakuutukset ovat tässä ihan oma alalajinsa. Niistä on vaikea saada selkeää kuvaa. Mutta sitä nyt yritän.**

Vakuutukset ovat ulkomaanmatkoilla ehdottoman välttämättömiä. Kaikille. Mutta älä osta sitä pitkälle reissulle netistä äläkä etenkään vertailusivustojen kautta. Oletko täyttänyt tai pian täyttämässä 70 vuotta? Silloin on syytä olla erityisen tarkkana ettet osta tyhjää.

Aloitetaan tästä: matkavakuutuksia on kahta pääsorttia, määräaikaisia ja jatkuvia. Kumpi sopii sinulle sitä yritän nyt valottaa.

Kun asuin Ruotsissa matkavakuutus oli helppo nakki. Se oli osa kotivakuutusta eikä sitä tarvinnut erikseen hankkia. Se oli voimassa 45 vrk, ja jos matka oli pidempi siihen sai ostaa jatkoa.

Suomessa näin ei ole. Ei ainakaan niissä kotivakuutuksissa, joita minä olen nähnyt. Tosin ilmeisesti mm. Lähitapiolan kotivakuutuksiin tällaisen laajennuksen voi neuvottelemalla saada, kertoo asiasta käytyyn Facebookryhmän keskusteluun osallistunut.

## Jatkuva halvempi kuin määräaikainen

Niinpä Suomeen muutettuani marssin vakuutusyhtiön konttoriin, ja pyysin viiden kuukauden Gran Kanarian matkalleni uutta vakuutusta, määräaikaista viideksi kuukaudeksi. Virkailija alkoi sitä laskea, ja loppusumma oli olennaisesti suurempi kuin mihin olin Ruotsissa tottunut.

Vakuutusvirkailija kertoi sitten ällistyttävän tiedon: pitkäaikainen, määräaikainen vakuutus on kalliimpi kuin jatkuva, koko vuoden kattava vakuutus. Myöhemmin kävi ilmi toinenkin ylläri: jatkuva vakuutuskin on itse matkan pituudelta myös määräaikainen. Mutta tämän virkailija unohti kertoa.

Määräaikainen vakuutus on sinulle, joka teet yhden tai pari lyhytaikaista matkaa. Useita matkoja tai pitkäaikaista matkaa aikovalle järjevin on yleensä jatkuva vakuutus.

Olen nyt oppinut, että matkavakuutuksen tärkein valintakriteeri ainakin meille pitkään Kanarialla asuville ei suinkaan ole vakuutuksen hinta vaan sen ehdot, ja näistä ensimmäisinä kaksi tärkeintä: 1. matkan pituus ja 2. matkustajan ikä, varsinkin jos olet täyttänyt tai täyttämässä 70 vuotta. Meidän määrä onkin kasvussa.

### **Oletko liian vanha?**

Ensin ikäraajat. Jos tuo maaginen 70 vuotta on tulossa tai menossa saatat jäädä kokonaan ilman vakuutusta. Monelle vakuutusyhtiölle se on vakuutuksen voimassaolon raja ainakin jos ostat matkavakuutuksen verkkosivulta. Näitä ovat ainakin Lähitapiola (paitsi jos sinulla on maatilavakuutus silloin ikäraja on 85 vuotta). Mutta Kanarian Facebook ryhmissä käydyissä keskusteluissa jotkut kertovat neuvotelleensa Lähitapiolan kanssa konttorissa paremmat ehdot aina 100 vuoteen.

Myös IF myy verkosta vakuutuksia vain alle 70-vuotiaille. Tätä vanhempien 90 vuotiaaksi asti on neuvoteltava asiakaspalvelun kanssa. Yli 90-vuotiaiden sopii ehkä kysellä muualta.

Lentoyhtiö Norwegianin ilmaiseen luottokorttiin liittyvän ilmaisen vakuutuksen ikäraja on tily jos matkasairaus tai -tapaturma taikka matkan peruuntuminen kohtaa: 70 täyttäneille "ei ole missään olosuhteissa voimassa". Luottokorttien vakuutusten ikärajoja en ole voinut tarkistaa, mutta eräs Facebook Kanaria- ryhmän keskustelijä kertoo tarkistaneensa Suomen Nordean Erocardin ikärajaksi 78 vuotta.

POP Vakuutuksella ikäraja verkossa on 80 vuotta.

Turvan ikäraja on 99 vuotta ja OP/Eurooppalaisen 100 vuotta. Fenniällä ei ole päättymisikää lainkaan, jos osaan lukea yhtiön nettisivua oikein.

On tavallista, että yli 70-vuotiaalta pyydetään ennen vakuutuksen myöntämistä kirjallinen selvitys terveydentilasta. Oma selvitys riittää (ainakin OP/ Eurooppalaisella ), lääkärintodistusta ei tarvita.

### **Miten kauan matka kestää?**

Vakuutusta hankittaessa toinen ensimmäisistä tarkistettavista asioista on miten pitkän ajan matkan vakuutus kattaa. Tämä vaihtelee hämmästyttävällä tavalla. Kaiken kukkuraksi netissä voi olla tiukat ehdot kun konttorissa neuvotellen pääsee taas paljon parempaan tulokseen.

Monen yhtiön jatkuissa vakuutuksissa matkan enimmäispituus on vain kolme kuukautta. Näin edellyttävät mm. POP Vakuutus ja Gouda sekä Lähitapiola verkkosivuillaan. Lähitapiolan kanssa ilmeisesti voi neuvotella pidemmistäkin matka-ajoista. Samoin Goudalla voi neuvotella pidempiä matka-aikoja lisämaksua vastaan.

Sen sijaan mm. OP/ Eurooppalaisen Matkaajavakuutuksessa raja on 150 vrk.

IF taas ilmoittaa nettisivullaan, että matkan pituus tulee sopia asiakaspalvelun kanssa.

Fennia ei kerro tästä tärkeästä asiasta netissä mitään.

Turvan jatkuvan vakuutuksen voi ottaa joko 45 vrk tai 3 kk yhtäjaksoiselle matkalle. Pidemmällekin matkalle sen voi saada, mutta sitä varten on annettava terveystietoja. IF vaatii terveys selvityksen jo 45 vrk pidempää matkaa varten.

Pohjantähden vakuutusehdoissa ei mainita matkan pituutta muuten kuin että se tulee sopia oston yhteydessä, ja merkitään vakuutuskirjaan. Tarvittaessa siihen voi sitten ostaa lisäaikaa. Lisäoston hinta kannattaa varmaan tarkistaa etukäteen.

Vähän erikoinen on myös Norwegian lentoyhtiön luottokorttiin kuuluva ilmainen matkavakuutus. Se on voimassa peräti 90 vrk matkan, siksi se on tässä vertailussa mukana. Siihen saa vielä 5 vrk lisäaikaa, jos matka venyy matkustajasta riippumattomasta syystä, ja vielä lisäksi 30 vrk lisäaikaa jos matka venyy pakottavasta lääketieteellisestä syystä. Jälkimmäiseen on haettava lupa SOS Internationalista.

Muiden luottokorttien vakuutus onkin yleensä voimassa vain alle 45 vrk matkoilla, joten ei niistä tässä sen enempää.

## Eestaas matkat

Moni asuu Kanarialla puolikin vuotta tai ainakin kauemmin kuin tuon 3 kk. Se ratkaistaan usein niin, että piipahdetaan välillä kotimaassa ja tullaan takaisin. Joidenkin yhtiöiden ehdoissa tämän piipahduksen pituus on vähintään 14 vuorokautta. Toisilla se on arvailujen varassa. Asia nousee esiin, jos vahinko sattuu 3 kk jälkeen. Sitten voi joutua todistamaan matkat lentolipuilla.

Pohjantähti- yhtiölle tuo edestakainen tempu ei oikein kelpaa. Väliä tulee olla vähintään 30 vrk jos palaa samaan osoitteeseen. Jämpti niin.

Aiemmin matkavakuutuksia myi myös Folksam, mutta se on nyt siirtynyt Fennian omistukseen.

Jatkuvasti voimassa olevaan matkavakuutukseen kuuluu muuten sekin, että se on voimassa myös Suomessa mikäli vahinko sattuu vähintään 50 km päässä kotoa, työpaikalta tai loma-asunnolta. Joten et ihan turhasta maksa siltä ajalta kun et ole ulkomailla.

## Sairauskorvaukset tärkeimpiä

Moni ihmettelee mihin matkavakuutusta tarvitaan, kun EU:n sairausvakuutuskortin kanssa voi mennä paikalliseen terveyskeskukseen ja saada sen avulla hoitoa samaan hintaan kuin paikalliset potilaat.

Olen käynyt kaksi kertaa Tableron Centro de saludissa eli siis kunnallisessa terveyskeskuksessa. Vastaanotossa puhutaan kyllä englantia, mutta hoitotilanteessa saattaa hyvinkin olla vastassa henkilö, joka osaa vain espanjaa. Espanja on maailmankieli, ja siksi muiden maailmankielten opetus on espanjalaisissa kouluissa vähän hakusessa.

Kummin käynnin yhteydessä sain väärän diagnoosin ja turhia lääkkeitä. Oikean diagnoosin sain hakea yksityisvastaanotolta, silloin läheltä asuntoani San Agustínin Clinica Rocasta.

Playa del Inglésin Suomiklinikalla olen käynyt useasti erilaisia pikkuvaivoja hoitamassa. Minusta on hieno juttu, että meillä on oma suomeksi palveleva klinikka, niitähän on itse asiassa useita, ettei tarvitse kuormittaa muutenkin ylikuorman vaivaamaa Kanarian julkista terveyspalvelua. Niistäkin käynneistä menee muuten lasku Suomeen hoidon siltä osalta, jota klinikkamaksu ei kata.

Näillä käynneillä etenkin Clinica Rocassa otettiin useita mikroaaltokuvia. Yksi kuva maksoi enemmän kuin koko vuoden vakuutus. Tämän sain tietää ennen kuin hoitotoimet oli hyväksytty SOS Internationalin kautta, jota silloinen vakuutusyhtiöni käytti.

Olen myös tavannut suomalaisen, jota kohtasi erittäin vakava sairauskohtaus, jota jouduttiin hoitamaan pikaisella leikkauksella Las Palmasissa. Se leikkaus oli jäädä tekemättä sillä sairaala vaati käteistä ison summan ( en enää muista paljonko ) toimenpiteen maksamiseksi - etukäteen. Rahat saatiin pikajärjestelyillä laukkukauppiaan (!) kassasta. Myöhemmin vakuutusyhtiö sen sitten korvasi, vaikka aluksi kieltäytyi, koska potilasta oli hoidettu samasta asiasta jo Suomessa, mutta hoito oli keskeytynyt.

If:illä on erinomainen lääkäripalvelu, joka ladataan Help Me nimisenä applikaationa puhelimeen tai tablettiin. Sen kautta saa ilmaista lääkäri-neuvontaa omalla kielellä 24/7 ja muikin sairaus- tai tapaturmatilanteeseen liittyvä neuvonpito hoituneen sen kautta. Appia ladattaessa on kuitenkin syytä olla tarkkana, googlaamalla löytyy ainakin viisi erilaista Help Me appia, ja If:inkin saattaa tupsahtaa muulla pohjoismaiselle kielellä kuin suomeksi jos on jo ulkomailla.

## Matkalla aiheutunut äkillinen

Vakuutusyhtiöiden korvausperuste on että sairaus, vamma, tapaturma tms. on äkillisesti kohteessa tullut. Pääperiaate kaikilla on ettei Suomessa alkanutta vaivaa saa alkaa täällä hoitaa yhtiön laskuun ellei se pahene äkillisesti matkan aikana. Joskus joudutaan tulkinnasta kiistaan, kuten edellä mainitussa tapauksessa.

Erityiseen tarpeeseen vakuutus tulee, jos joudut lähtemään kesken kaiken kotimaahan kun hoidon tarve jatkuu, kenties ambulanssilennolla tai ehkä ruumisarkussa. Näitä matkoja EU:n

sairausvakuutuskortti ei maksa, ei myöskään valtio. Ne joudut itse maksamaan jos vakuutusta ei ole. Tämä yksin on vahva peruste ottaa matkavakuutus.

## Matkalla tai jo ennen

Matkavakuutuksesta voi saada korvausta jo ennen matkalle lähtöä jos matka peruuntuu oman tai läheisen sairastumisen tai kuolemantapauksen vuoksi tai merkittävän omaisuutta kohdanneen vahingon vuoksi. Myös matkan aikana sattunut julkisen välineen myöhästyminen tai omallekin autolle sattunut onnettomuus voi oikeuttaa korvaukseen, jos näiden takia lähdöstä myöhästyy. Näissä yhtiöiden säännökset ovat varsin samanlaisia vaikka pikku vivahteita löytyykin.

Myös muu matkan peruuntuminen tai keskeytyminen tai odottaminen, jota matkanjärjestäjä tai kuljetusyhtiö ei korvaa, voi tuoda korvauksia.

## Perillä

Perillä voit joutua taskuvarkauden tai vakavamman rikoksen uhriksi, ja näihin voi saada korvausta. Taskuvarkaan perään on syytä juosta, jos haluaa korvausta, osoittaa oma kokemukseni aiemmin Folksamin asiakkaana. Jos et tapausta edes huomaa syyllystyt ehkä huolimattomuuteen eikä korvausta tipu.

Jos vuokraamasi auto vahingoittuu voit saada omavastuun maksamisesta korvauksen vakuutuksestasi. Kunhan oman vakuutuksesi omavastuu on pienempi kuin se minkä jo vuokraamolle maksoit. (Kanarialla on ainakin kaksi autovuokraamaa, joissa omavastuu kuuluu vuokraan, Autoreisen ja PlusCar. ) Muitakin vastuutilanteita voi tupsahtaa eteen. Ajattele mitä kaikkea nuoriso voikaan keksiä. Vanhemmista puhumattakaan. Siis muut kuin oman perheesi jäsenet, kullannurut, hehän eivät keksi sellaisia. Eihän?

Joissakin vakuutuksissa voi itse valita mitä tilanteita varten haluaa itsensä vakuuttaa ja muut vakuutuksen piirissä olevat. Näitä ovat pääsääntöisesti samalla reissulla matkustavat omaiset, jotka on vakuutuskirjassa mainittu. Siinä pääsee joskus monta yhden hinnalla.

## Matkatavarat

Se mistä tuossa edellä on puhuttu kuuluukin oikeastaan otsikon Matkustajavakuutus alle, ja niihin liittyy runsaasti tarkennuksia mitä korvataan ja mitä ei.

Matkustajavakuutukset eivät normaalisti kata matkatavaroita. Niitä varten on otettava erillinen matkatavaravakuutus jos koti- tai muu vakuutuksesi ei tavaroiden katoamista tai vahingoittumista korvaa. Myös matkanjärjestäjä tai lentoyhtiö voi olla korvausvelvollinen. Mutta vastuullisen löytyminen voi olla kiven alla jos aarteita täynnä oleva laukkusi katoaa lennolla pisteestä A pisteeseen B. Niiden välillä toimivien tahojen halukkuus löytää kadonneet kalleutesi saattaa olla aika nahkea ilmiö, kertoo tuttavani tuoreena kokemuksena.

Lopuksi mitä jo ihan alussa painotin: jatkuvaa vakuutusta ei kannata, eikä kaikilta toimijoilta edes voi, ostaa nettipalvelusta. Lähetä mieluusti useammalle yhtiölle kirje, jossa pyydät tarjousta omalle matkallesi. Kerro sen pituus, osanottajat, näiden iät, ja tarkista myös mikä on korkein ikä matkavakuutuksen saajille jos joukossa on 70, 80, 90 tai 100 vuotta lähenteleviä.

Tai vielä parempi jos voit mennä vähintään parin vakuutusyhtiön konttoriin neuvottelemaan kun olet tuolta jutun alusta tarkistanut keiden luo ehkä ei kannata mennä. Lähitapiola ainakin näyttää heltyvän neuvotteluhuoneessa julkisesti kerrottuja parempiin ehtoihin. Tämä koskee erityisesti vanhoja asiakkaita, jotka ovat keskittäneet vakuutuksensa samaan yhtiöön.

Vakuutusten hinnoista en ole vielä edes maininnut. Netistä löytyy kyllä vertaa.fi kautta tie eri yhtiöiden laskukoneille, joilla alustavan arvion vakuutuksen kustannuksista voi tehdä, mutta tarkan kuvan saa vasta kun on hankkinut tarjoukset tai käynyt konttorissa neuvottelussa. Jos olet jonkin ammattiliiton jäsen kannattaa tarkistaa Turvan ehdot ja hinnat. Sieltä saat alennusta jäsenyytesi perusteella.

Oma jatkuva vakuutukseni on OP/ Euroopplaiselta. Maksan siitä 245€ vuodessa, mutta saan pienen alennuksen, kun minulla on heiltä myös pari asumiseen liittyvää vakuutusta.

Lopuksi tämä vakuutusasioissa usein kuultu, kenkku, mutta sitäkin tähdellisempi huomautus: lue vakuutuksen ehdot kaikessa rauhassa ja huolellisesti lävitse ennenkuin panet nimesi papereihin. Ettei tule ikäviä ylläreitä. Tai vihoviimeistään silloin kun olet jo ostanut vakuutukset. Samasta syystä.

Kuvat ja Teksti: Tapani Mansikkala  
2018

Lisä Tapanin artikkeleita voit lukea osoitteessa:  
<https://tapanim.blogspot.com/>